

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 2024
Kapitaltäckning och likviditet

EU KM1 – Mall för nyckeltal, Konsoliderad situation

Belopp i tkr		2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)							
1	Kärnprimärkapital	786 997	685 360	690 192	691 519	780 942	795 314
2	Primärkapital	936 997	835 360	840 192	841 519	930 942	945 314
3	Totalt kapital	1 037 944	938 323	945 148	946 519	1 035 942	1 050 314
Riskvägda exponeringsbelopp							
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 255 570	5 924 412	5 460 232	5 478 809	5 319 738	5 459 210
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)							
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,58%	11,57%	12,64%	12,62%	14,68%	14,57%
6	Primärkapitalrelation (%)	14,98%	14,10%	15,39%	15,36%	17,50%	17,32%
7	Total kapitalrelation (%)	16,59%	15,84%	17,31%	17,28%	19,47%	19,24%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)							
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	0,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)							
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	-	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (%)	1,72%	1,67%	1,64%	1,65%	1,49%	1,42%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	-	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	-	-	-	-	-	-
11	Kombinerade buffertkrav (%)	4,22%	4,17%	4,14%	4,15%	3,99%	3,92%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,22%	12,17%	12,14%	12,15%	11,99%	11,92%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	7,52%	7,07%	8,14%	8,12%	10,18%	10,07%
Bruttosoliditetsgrad							
13	Totalt exponeringsmått	10 446 372	10 499 220	9 638 052	9 579 624	9 111 698	9 868 605
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	8,97%	7,96%	8,72%	8,78%	10,22%	9,58%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)							
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-	-	-	-	-
EU 14b	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	-	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)							
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlade bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot							
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	451 636	920 888	947 501	688 570	196 213	197 655
EU 16a	Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde	659 521	476 321	903 685	265 939	325 595	364 131
EU 16b	Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde	2 476 683	2 815 064	2 244 130	199 454	2 233 935	2 676 150
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	164 880	119 080	225 921	66 485	81 399	91 033
17	Likviditetstäckningskvot (%)	273,92%	773,33%	419,39%	1035,68%	241,05%	217,13%
Stabil nettofinansieringskvot							
18	Totalt tillgänglig stabil finansiering	8 672 712	8 969 982	8 317 887	8 219 862	7 791 683	8 305 365
19	Totalt nödvändig stabil finansiering	6 385 210	6 052 638	5 303 297	5 288 477	5 430 186	5 581 258
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	135,82%	148,20%	156,84%	155,43%	143,49%	148,81%

Likviditet, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

Tillgänglig likviditet	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
Obligationer emitterade av stat eller kommun	451 636	808 046	947 501	688 570	196 213	197 655
Obligationer emitterade av internationella organisationer	-	112 842	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	1 547 929	1 819 082	1 498 883	1 839 156	1 455 533	1 741 744
Tillgodohavande skattekonto	3 513	3 492	3 749	4 435	4 400	7 633
Finansiering						
Inlåning från allmänheten	8 314 318	8 780 079	8 044 041	7 979 711	7 378 819	7 966 459
Efterställda skulder	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000
Övriga skulder	527 380	462 812	397 593	408 623	410 041	394 174
Eget kapital	945 213	846 285	853 701	847 975	935 819	950 470
Balansomslutning	9 891 911	10 194 176	9 400 335	9 341 309	8 829 679	9 416 104
Övrig information						
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	24,09%	31,25%	30,46%	31,73%	22,44%	24,44%
Tillgänglig likviditet / Balansomslutning, %	20,25%	26,91%	26,06%	27,11%	18,76%	20,68%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	273,92%	773,33%	419,39%	1035,68%	241,05%	217,13%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	135,82%	148,20%	156,84%	155,43%	143,49%	148,81%